



**Monere
Capital®**

Apalancamiento
financiero

AVISO DE PRIVACIDAD

El presente Aviso de Privacidad, establece los términos y condiciones en virtud de los cuales **MONERE CAPITAL S.A.S.** identificado con NIT No. 900.599.869-9, con domicilio en la ciudad de Bucaramanga, actuando en calidad de responsable de tratamiento de datos, realizará el tratamiento de sus datos personales:

1. TRATAMIENTO Y FINALIDAD:

El tratamiento que realizara **MONERE CAPITAL S.A.S.** con la información personal suministrada será el la recolección, almacenamiento, uso y circulación de la información con las finalidades de:

- **Finalidades del tratamiento de datos de los clientes:**

1. Vincular al titular como nuevo cliente de los servicios ofertados por **MONERE CAPITAL S.A.S.**
2. Realizar consulta para el *SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT -*.
3. Consultar, solicitar, suministrar, reportar, procesar y divulgar información referida al comportamiento crediticio, financiero y comercial en las centrales de riesgos que administra la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia o a quien represente sus intereses.
4. Realizar consulta a su nombre en listas restrictivas.
5. Como elemento de análisis en etapas pre- contractual, contractual y post contractuales para establecer o mantener relaciones jurídicas.
 - a. Evaluar los posibles riesgos derivados de la celebración de cualquier vínculo de naturaleza jurídica, ello de acuerdo a las políticas de crédito de la entidad.



**Monere
Capital®**

Apalancamiento
financiero

- b. Obtener conocimiento del perfil comercial o transaccional del titular, las obligaciones vigentes, hábitos de pago, comportamiento crediticio entre otros, ello con el fin de determinar el perfil de riesgo del titular.
 - c. Conocer el estado de las operaciones vigentes activas o pasivas de cualquier naturaleza o que llegare a celebrar con entidades financieras, comerciales, crediticia o con personas naturales.
 - d. Elaborar estudios de títulos o estudios relacionados con la titularidad de bienes muebles o inmuebles con el fin de constituir garantías reales.
 - e. Analizar la posibilidad de constituir garantías personales.
6. Contactar un número de potenciales inversionistas o prestatarios interesados en celebrar contratos de contenido crediticio.
 7. En relación con los potenciales inversionistas o prestatarios, revelar la información que se torne necesaria con el fin de presentar una oferta comercial tendiente a la celebración de contratos de contenido crediticio. En todo caso, les serán extensivas a los potenciales inversionistas o prestatarios, las obligaciones adquiridas por la sociedad en virtud de la presente política.
 8. Compartir la información con empresas vinculadas con quienes tenga alianza estratégica para el ofrecimiento de otros productos o servicios complementarios a las operaciones de la sociedad.
 9. Realizar análisis financiero y estructuración de proyectos con el fin de adecuar propuestas de inversión, asociación o crédito.
 10. Contactar al titular a través de medios electrónicos con el fin de actualizar bases de datos, ofrecer bienes y servicios.
 11. Elaborar y reportar informaciones estadísticas, encuestas de satisfacción, estudios y análisis de mercado, incluyendo la posibilidad de contactar al titular con ocasión de ello.
 12. Enviar mensajes de datos, notificaciones, alertas a cualquier información, divulgar información legal, de seguridad, promociones, campañas comerciales publicitarias,

Nos apasiona
inspirarte a crecer,
nos apasiona ser
parte de tu futuro.

Somos **Monere Capital®**



de mercadeo, institucionales o de educación financiera, informar al titular acerca de las innovaciones efectuadas en los bienes o servicios, dar a conocer las mejoras o cambios en sus canales de atención, así como dar a conocer servicios o productos ofrecidos por **MONERE CAPITAL S.A.S.** o sus aliados comerciales.

13. Validar información con las diferentes bases de datos **MONERE CAPITAL S.A.S.**, de autoridades o entidades estatales y de terceros tales como operadores de información y demás entidades que formen parte del Sistema de Seguridad Social Integral, empresas prestadoras de servicios públicos y de telefonía móvil, entre otras, para desarrollar las actividades propias de su objeto social principal y conexo, y/o cumplir con obligaciones legales.
 14. Sea tenida como información para efectos de trámites judiciales o administrativos.
 15. Realizar notificaciones relacionadas con cambios de término y forma de ejecución de los vínculos contractuales.
 16. Efectuar las gestiones pertinentes para el desarrollo del objeto social de **MONERE CAPITAL S.A.S.** en lo relacionado con el cumplimiento del objeto del contrato celebrado con el titular de la información.
 17. Cuando sea estrictamente necesario para efectos del cabal cumplimiento de las operaciones, **MONERE CAPITAL S.A.S.** podrá compartir con sus contratistas información. Contratistas a quien le serán extensivas las obligaciones adquiridas por la sociedad en virtud de la presente política.
 18. En caso de ser sujeto de tributación en los Estados Unidos de América, suministrar al Servicio de rentas internas - IRS, Dirección de aduanas nacionales de Colombia – DIAN, información relacionada con el cumplimiento de la Ley FATCA.
- **Finalidades del tratamiento de datos de empleados y aspirantes a trabajador o contratista:**
 1. Acceder a la información contenida en la hoja de vida, currículum vitae y demás, con el fin de evaluar su posible contratación.



**Monere
Capital®**

Apalancamiento
financiero

2. Elaborar los respectivos contratos de vinculación laboral, informes de accidentes de trabajo.
 3. Verificar antecedentes judiciales y disciplinarios.
 4. Realizar aportes y consultas al Sistema General de Seguridad Social.
 5. Realizar consulta para el *SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT -*.
 6. Consultar, solicitar, suministrar, reportar, procesar y divulgar información referida al comportamiento crediticio, financiero y comercial en las centrales de riesgos que administra la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia o a quien represente sus intereses.
 7. Realizar consulta a su nombre en listas restrictivas.
 8. Realizar notificaciones relacionadas con cambios de término y forma de ejecución de los vínculos.
 9. Sea tenida como información para efectos de trámites judiciales o administrativos.
- **Finalidades del tratamiento de datos de los proveedores:**
 1. Analizar la posibilidad de contratar los bienes y servicios ofrecidos por ellos.
 2. Vincularlos a la lista de proveedores de la sociedad con el fin de contratar los bienes y servicios ofertados por ellos.
 3. Aplicación de retención en la fuente.
 4. Realizar consulta para el *SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT -*.
 5. Realizar consulta a su nombre en listas restrictivas.
 6. Sea tenida como información para efectos de trámites judiciales o administrativos.
 7. Consultar, solicitar, suministrar, reportar, procesar y divulgar información referida al comportamiento crediticio, financiero y comercial en las centrales de riesgos que administra la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia o a quien represente sus intereses.

Nos apasiona
inspirarte a crecer,
nos apasiona ser
parte de tu futuro.

Somos **Monere Capital®**



2. DERECHOS DEL TÍTULAR, SUS REPRESENTANTES O CAUSAHABIENTES:

Se constituye como única obligación en cabeza de los titulares de la información brindar información exacta, verídica y actualizada. Ahora bien, conforme a lo indicado en la ley estatutaria, son derechos de los titulares de los datos personales:

1. Conocer, actualizar y rectificar sus datos personales frente a los responsables del tratamiento o encargados del tratamiento. Este derecho se podrá ejercer, entre otros frente a datos parciales, inexactos, incompletos, fraccionados, que induzcan a error, o aquellos cuyo tratamiento esté expresamente prohibido o no haya sido autorizado.
2. Solicitar prueba de la autorización otorgada al responsable del tratamiento salvo cuando expresamente se exceptúe como requisito para el tratamiento, de conformidad con lo previsto en el artículo 10 de la presente ley.
3. Ser informado por el responsable del tratamiento o el encargado del tratamiento, previa solicitud, respecto del uso que le ha dado a sus datos personales.
4. Presentar ante la Superintendencia de Industria y Comercio quejas por infracciones a lo dispuesto en la presente ley y las demás normas que la modifiquen, adicionen o complementen.
5. Revocar la autorización o solicitar la supresión del dato cuando en el tratamiento no se respeten los principios, derechos y garantías constitucionales y legales. La revocatoria o supresión procederá cuando la Superintendencia de Industria y Comercio determine que en el tratamiento, el responsable o encargado han incurrido en conductas contrarias a la ley y a la Constitución.
6. Acceder en forma gratuita a sus datos personales que hayan sido objeto de tratamiento.



**Monere
Capital®**

Apalancamiento
financiero

7. Abstenerse de responder preguntas sobre datos sensibles, las cuales tendrán el carácter de facultativo.

3. MECANISMOS PARA CONOCER LA POLÍTICA DE TRATAMIENTO:

Como titular de la información, usted puede acceder a nuestra *POLÍTICA INSTITUCIONAL PARA EL TRATAMIENTO Y PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES* la cual está dispuesta en nuestra plataforma web <http://www.monerecapital.com> o en su defecto solicitarla vía correo electrónico al correo juridico@monerecapital.com.